

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI KECURANGAN
(Studi pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY)**

**Skripsi
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana
Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:
Lily Lovita
NPM : 12 04 19780**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA,
YOGYAKARTA,
MEI 2016**

SKRIPSI

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI KECURANGAN
(Studi pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY)**

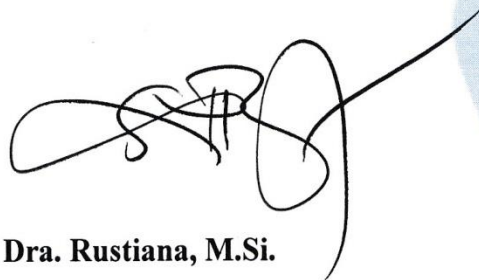
Disusun oleh:

LILY LOVITA

NPM: 12 04 19780

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing Utama



Dra. Rustiana, M.Si.

14 April 2016

Skripsi

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI KECURANGAN
(Studi pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY)**

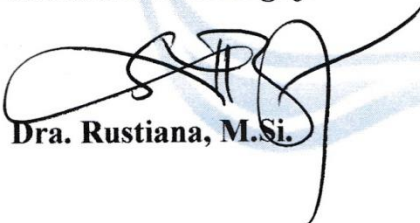
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Lily Lovita
NPM: 12 04 19780**



**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 12 Mei 2016
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat
Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Dra. Rustiana, M.Si.

Anggota Panitia Penguji


A. Yanti Ardiati, SE, M. Si

Tabita Indah Iswari, SE, M.Acc, Ak

Yogyakarta, 12 Mei 2016

**Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**


Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI KECURANGAN
(Studi pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY)**

benar – benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 April 2016

Yang menyatakan



Lily Lovita

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, kasih karunia, serta penyertaan-Nya selama ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Pada kesempatan ini penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, yaitu kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberi kekuatan dan menuntun penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Bapak Budi Suprpto, MBA., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah banyak memberikan bimbingan selama penulis menempuh kuliah.
3. Bapak I. Gede Siswantaya, Drs., M. Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam menuntut ilmu.
4. Ibu Rustiana, Dra., M.Si., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar membantu dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Para dosen, staf pengajaran, dan semua karyawan Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam menuntut ilmu.
6. Orang tua dan kakakku tercinta yang selalu memberi dukungan, doa dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Mikael Yohan Resky atas doa, semangat dan dukungannya.
 8. Tiara Aldina, Devina, Firsty, Stefanie dan Hwenny selaku sahabat-sahabat yang selalu memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini.
 9. Liliana, Vika, Degita, Pipit, Iis, Ivanna, Yuni, Destata, Bagus, dan Evander selaku sahabat yang mewarnai kehidupan penulis selama perkuliahan.
 10. Keluarga PMK Melisia Christi, KSPM UAJY, *student staff* KAA dan KKN 68 Sinogo yang senantiasa mendoakan dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
 11. Para auditor Badan Pemeriksa Keuangan yang telah bersedia meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner dan membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
 12. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
- Akhir kata semoga Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan memberikan berkat kepada kita semua dan membalas kebaikan Bapak/Ibu dan teman-teman semua.

Yogyakarta,

Penulis

Lily Lovita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Batasan Masalah	4
1.4. Tujuan Penelitian	5
1.5. Manfaat Penelitian	5
1.6. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
2.1. Audit.....	7
2.1.1 Definisi Audit dan Jenis- Jenis Auditor	7
2.1.2 Audit Sektor Publik.....	9

2.1.3 Audit Keuangan	11
2.1.4 Proses Audit.....	14
2.1.5 Risiko Salah Saji Material	16
2.1.6 Materialitas	20
2.2 Kecurangan/ <i>Fraud</i>	23
2.2.1 Definisi dan Jenis-Jenis Kecurangan.....	23
2.2.2 Konsep <i>Fraud Triangle</i>	26
2.2.3 Tanggung Jawab Auditor untuk Mendeteksi Kecurangan	29
2.2.4 Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	30
2.2.5 Kegagalan Auditor Mendeteksi Kecurangan.....	33
2.3 Skeptisisme Profesional Auditor	34
2.3.1 Pengertian Skeptisisme Profesional Auditor	34
2.3.2 Karakteristik Skeptisisme Profesional Auditor	36
2.3.3 Pentingnya Skeptisisme Profesional Auditor	37
2.3.4 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Skeptisisme Profesional	38
2.4 Penelitian Terdahulu.....	41
2.5 Pengembangan Hipotesis.....	44

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian	46
3.2 Obyek Penelitian.....	46
3.3 Populasi Penelitian	46
3.4 Sampel	46
3.5 Variabel Penelitian	47

3.6 Operasionalisasi Variabel dan Pengukurannya	47
3.7 Model Penelitian.....	49
3.8 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.9 Analisis Data.....	50
3.9.1 Uji Pendahuluan	50
3.9.1.1 Uji Alat	50
3.9.1.2 Uji Normalitas	52
3.9.2 Uji Hipotesis	52
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Obyek Penelitian.....	55
4.2 Data Demografi Responden.....	56
4.3 Uji Pendahuluan	60
4.3.1 Uji Validitas.....	60
4.3.2 Uji Reliabilitas	62
4.4 Uji Normalitas	63
4.5 Statistik Deskriptif.....	64
4.6 Uji Hipotesis	66
4.6.1 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F1)	67
4.6.2 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F2)	68
4.6.3 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F3)	68
4.6.4 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F4)	70
4.7 Pembahasan	
4.7.1 Pembahasan <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F1)	71

4.7.2 Pembahasan <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F2)	73
4.7.3 Pembahasan <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F3)	74
4.7.4 Pembahasan <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F4)	76
4.7.5 Pembahasan Tiap Aspek Skeptisisme Profesional	77
BAB V PENUTUP	
5.1 Simpulan	80
5.2 Implikasi Penelitian	81
5.3 Keterbatasan Penelitian	81
5.4 Saran Untuk Penelitian Selanjutnya	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	42
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 4.1 Demografi Responden.....	56
Tabel 4.2 Uji Validitas Skeptisisme Profesional.....	60
Tabel 4.3 Uji Validitas Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	62
Tabel 4.4 Uji Reliabilitas	63
Tabel 4.5 Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Variabel.....	64
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Variabel Tiap Dimensi.....	66
Tabel 4.8 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F1).....	67
Tabel 4.9 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F2).....	68
Tabel 4.10 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Aset Tetap (F3).....	68
Tabel 4.11 Regresi Sederhana <i>Red Flags</i> pada Pendapatan (F4).....	70
Tabel 4.12 Regresi Berganda Tiap Aspek Skeptisisme Profesional	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Occupational Fraud and Abuse Classification System (Fraud Tree)</i>	25
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	28
Gambar 3.1 Model Penelitian	49
Gambar 3.2 Pengujian Dua Sisi	53

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner.....	86
Lampiran 2 : Demografi Responden.....	92
Lampiran 3 : Uji Validitas Kuesioner.....	96
Lampiran 4 : Uji Reliabilitas Kuesioner	102
Lampiran 5 : Uji Normalitas	105
Lampiran 6 : Statistik Deskriptif.....	107
Lampiran 7 : Uji Regresi Linier Sederhana	109
Lampiran 8 : Uji Regresi Linier Berganda.....	114

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI KECURANGAN
(Studi Pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY)**

Disusun oleh:
Lily Lovita
NPM: 12 04 19780

Pembimbing
Rustiana, Dra., M.Si.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali pengaruh dari skeptisisme profesional auditor terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan. Data penelitian menggunakan data primer dari penyebaran kuesioner pada auditor Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan DIY. Pengukuran dilakukan dengan menggunakan skala Likert. Alat analisis yang digunakan adalah uji regresi linier sederhana.

Terdapat empat kasus riil yang digunakan untuk mengukur kemampuan auditor mendeteksi kecurangan pada akun pendapatan dan aset tetap. Hasil analisis pada 3 kasus *red flags* menunjukkan bahwa skeptisisme profesional auditor tidak berpengaruh terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan. Hasil lainnya menyebutkan skeptisisme profesional auditor berpengaruh negatif terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan. Hal ini terjadi karena permasalahan bukti kepemilikan aset sudah menjadi masalah yang berulang dan tidak kunjung diselesaikan. Berdasarkan penilaian, kemungkinan kecil jika disebabkan *fraud*, namun lebih pada masalah administrasi dan koordinasi antar institusi yang perlu diperbaiki. Sedangkan untuk akun pendapatan kemungkinan disebabkan adanya bias karena tidak terjun langsung sebagai auditor, keterbatasan waktu pemeriksaan lapangan dan auditor beranggapan bahwa masih ada pemeriksaan lanjutan (Pemeriksaan Dengan Tujuan Tertentu).

Kata kunci: *Fraud*, Skeptisisme Profesional Auditor, Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan, Auditor BPK, Pemeriksaan Keuangan Negara